

Regulamin promocji „W Duo Benefit inwestujesz więcej niż wpłacasz”

SPIS TREŚCI

I.	Co znajdziesz w tym dokumencie	1
II.	Kto jest Organizatorem Promocji	1
III.	Kto może wziąć udział w Promocji	1
IV.	Jaką Premię otrzymasz	1
V.	Kiedy i jak możesz przystąpić do Promocji	2
VI.	W jaki sposób prześlemy Ci Premię	2
VII.	Czy zapłacisz podatek od Premii	2
VIII.	Jak przetwarzamy Twoje dane osobowe (Klauzula informacyjna)	2
IX.	Jak możesz zgłosić i jak odpowiemy na reklamację	4
X.	Co jeszcze warto wiedzieć	4
XI.	Co oznaczają pojęcia, których używamy w Regulaminie	5

I. CO ZNAJDZIESZ W TYM DOKUMENCIE

1. W tym dokumencie znajdziesz wszystkie zasady Promocji „W Duo Benefit inwestujesz więcej niż wpłacasz”.
2. W Regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”, aby ułatwić komunikację między nami:
 - 1) Jeśli piszemy w formie Ty (Ciebie, Ci, Twój itp.) – mamy na myśli Uczestnika Promocji, czyli osobę, która bierze w niej udział. Jeśli używamy słów takich jak np. „możesz”, „otrzymasz”, one również odnoszą się do Ciebie.
 - 2) Jeśli piszemy w formie My (Nas, Nasz itp.) – mamy na myśli Organizatora Promocji, czyli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. Jeśli używamy słów takich jak np. „wyplacimy”, one również odnoszą się do Nas.
3. Wszystkie ważne pojęcia, których używamy, wyjaśniliśmy w „Słowniku pojęć” na końcu dokumentu. Zapisaliśmy te pojęcia wielką literą.

II. KTO JEST ORGANIZATOREM PROMOCJI

4. Organizatorem Promocji jesteśmy My, czyli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.

III. KTO MOŻE WZIĄĆ UDZIAŁ W PROMOCJI

5. Uczestnikiem Promocji możesz być Ty, jeśli jesteś osobą fizyczną, która spełnia łącznie wszystkie warunki opisane w punkcie „Kiedy i jak możesz przystąpić do Promocji”.

IV. JAKĄ PREMIĘ OTRZYMASZ

6. Jeśli spełnisz warunki Promocji, otrzymasz od Nas Premie do wysokości 15% składki opłaconej na ubezpieczenie inwestycyjne.
7. Premie otrzymasz od nas w 3 transzach tj. po 12., 36. i 60. miesiącach od rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
8. Każdą transzę Premii przyznamy do 60 dni po upływie terminu wskazanego w pkt 7.
9. Warunki otrzymania danej transzy Premii należy spełnić najpóźniej w 30 dniu po upływie okresu wskazanego w pkt 7.
10. Transza Premii nie może przekroczyć wartości 2000 zł.
11. Za dzień wyceny do nabycia jednostek uczestnictwa z danej transzy Premii przyjmujemy dzień przyznania tej transzy.

V. KIEDY I JAK MOŻESZ PRZYSTĄPIĆ DO PROMOCJI

12. Do Promocji możesz przystąpić od 13 kwietnia 2026 r. do 31 sierpnia 2026 r. – to jest Okres Promocji.
13. Aby przystąpić do Promocji i otrzymać Premię, musisz spełnić łącznie następujące warunki:
 - 1) W Okresie Promocji złożyć wnioszek, na podstawie którego zawrzesz Umowę z łączną Składką należną w wysokości co najmniej 6000 zł rocznie (Promocja dotyczy Umów zawartych na podstawie wniosków złożonych w okresie Promocji).
 - 2) Utrzymać niezmienioną Umowę co najmniej do dnia wypłaty danej transzy Premii. Oznacza to, że do tego dnia nie możesz zrezygnować z Umowy, przekształcić ubezpieczenia w bezskładkowe, obniżyć składki, ani nie możemy jej rozwiązać z innego powodu, który wynika z Umowy.
 - 3) Opłacić Składki za Umowę, za cały okres, za który przyznawana jest dana transza Premii, zgodnie z pkt. 7.
 - 4) Wyrazić (i nie wycofywać do dnia wypłaty danej transzy Premii) zgody marketingowe i obsługowe przy zawieraniu Umowy na:
 - a) wysyłanie Ci drogą elektroniczną (e-mail) informacji handlowych lub dzwonienie do Ciebie z takimi informacjami (telefon);
 - b) przesyłanie Ci wszystkich informacji, które dotyczą Twojej Umowy elektronicznie (e-mail) lub dzwonienie do Ciebie z takimi informacjami (telefon);
 - c) przekazanie Twoich danych osobowych do Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń ERGO Hestia S.A., aby mogło wysyłać Ci drogą elektroniczną (e-mail) informacje handlowe lub dzwonić do Ciebie z takimi informacjami (telefon).

VI. W JAKI SPOSÓB PRZEKAŻEMY CI PREMIĘ

14. Premię przekażemy jako wpłatę dodatkową na Subkonto w Twojej Umowie, za którą nabędziemy dodatkowe jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zgodnie ze wskazaną przez Ciebie w Umowie alokacją dla Subkonta.
15. Jeśli w dniu przyznawania danej transzy Premii nie będziesz spełniał warunków jej nabycia, nie wypłacimy Ci tej transzy Premii i wszystkich kolejnych.
16. O przekazaniu transzy Premii poinformujemy Cię za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany przez Ciebie w Umowie adres e-mail.

VII. CZY ZAPŁACISZ PODATEK OD PREMII

17. Premia, którą od Nas otrzymasz, jest zwolniona z podatku dochodowego od osób fizycznych. Podstawą prawną jest art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Promocja nie wiąże się dla Ciebie z dodatkowymi obowiązkami podatkowymi.

VIII. JAK PRZETWARZAMY TWOJE DANE OSOBOWE (KLAUZULA INFORMACYJNA)

18. Administratorem Twoich danych osobowych jest Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.
19. Zwróć uwagę na to, że w tym rozdziale używamy następujących zwrotów:
 - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli osobę, której dane osobowe przetwarzamy,
 - 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli administratora danych osobowych, czyli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.
20. Możesz kontaktować się z nami pod numerem telefonu: 801 107 107 lub (58) 555 55 55.
21. Wyzaczyliśmy inspektora ochrony danych. Możesz się z nim kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych:
 - 1) pisemnie na adres: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot,
 - 2) elektronicznie na e-mail: iod@ergohestia.pl,
 - 3) przez formularz kontaktowy – w sekcji Ochrona Danych Osobowych na www.ergohestia.pl,
 - 4) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16.

22. Przetwarzamy Twoje dane osobowe w następujących celach:
 - 1) aby umożliwić Ci udział w Promocji „W Duo Benefit inwestujesz więcej niż wpłacasz ”,
 - 2) aby rozpatrzyć zgłoszone reklamacje, wnioski i zapytania,
 - 3) aby prowadzić działania związane z marketingiem bezpośredni własnych produktów i usług,
 - 4) aby dochodzić roszczeń w sytuacji spornej między nami, gdybyśmy nie doszli do porozumienia,
 - 5) aby realizować nasze obowiązki prawne,
 - 6) aby w ramach wykonywanej działalności ubezpieczeniowej prowadzić własną analitykę i statystykę.
23. Podstawą prawną, na której przetwarzamy dane jest:
 - 1) niezbędność do wykonania Naszych zobowiązań, które wynikają z Twojego udziału w Promocji lub
 - 2) prawnie uzasadniony interes administratora danych tj. marketing bezpośredni produktów i usług własnych administratora, lub
 - 3) zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia lub
 - 4) wypełnianie obowiązków prawnych ciążących na administratorze, m.in. podatkowych i rachunkowych.
24. Możemy przekazywać Twoje dane podmiotom przetwarzającym je na nasze zlecenie, m.in.
 - 1) dostawcom usług IT,
 - 2) dostawcom usług archiwizacyjnych,
 - 3) agentom ubezpieczeniowym.
25. Przekazujemy Twoje dane osobowe podmiotom, które przetwarzają je na nasze zlecenie, aby w sposób prawidłowy realizować Promocję i zapewnić odpowiednią organizację Naszego przedsiębiorstwa. Z każdym z tych podmiotów mamy zawartą odpowiednią umowę, w której regulujemy szczegółowe obowiązki, związane z przetwarzaniem Twoich danych tak, aby były one bezpieczne.
26. Nie będziemy przekazywać Twoich danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy.
27. Masz następujące prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych:
 - 1) wycofanie zgody – jeśli wycofasz zgodę, nie będzie to miało wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonaliśmy wcześniej;
 - 2) dostęp do danych osobowych, czyli informacji o przetwarzanych danych, kopii danych;
 - 3) żądanie sprostowania danych (poprawiania), ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania;
 - 4) wniesienie sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych – w takim zakresie, w jakim dane osobowe są przetwarzane na podstawie Naszych uzasadnionych interesów;
 - 5) przenoszenie danych osobowych tj. do otrzymania ich od Nas, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego i przesłanie do innego administratora;
 - 7) wniesienie skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
28. Jeżeli chcesz skorzystać z przysługujących Ci praw, skontaktuj się z nami lub z naszym inspektorem ochrony danych.
29. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne, ale ich **niepodanie wiąże się z brakiem możliwości wzięcia udziału w Promocji „W Duo Benefit inwestujesz więcej niż wpłacasz”**.
30. Przechowujemy Twoje dane osobowe do czasu:
 - 1) przedawnienia roszczeń, które wynikają z Twojego udziału w Promocji; lub
 - 2) wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa; lub
 - 3) ustania prawnie uzasadnionego interesu administratora danych.
31. Obowiązek przechowywania danych osobowych wynikający z przepisów prawa dotyczy w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych, związanych z Promocją .
32. W przypadku udzielenia stosownej zgody dane osobowe będziemy wykorzystywać do celów określonych w tej zgodzie (np. w celach marketingowych) do momentu jej wycofania.
33. Gdy przetwarzamy dane osobowe, nie podejmujemy decyzji w sposób zautomatyzowany.

IX. JAK MOŻESZ ZŁOŻYĆ I JAK ODPOWIEMY NA REKLAMACJĘ

34. Sposób, w który możesz złożyć reklamację na nasze usługi oraz w jaki odpowiemy na reklamację przedstawiamy w Tabeli 1.

Tabela 1. Sposób złożenia i odpowiedzi na reklamację.

Sposób złożenia reklamacji	Informacje dodatkowe	Domyślna forma odpowiedzi na reklamację
elektronicznie	na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16	na piśmie w postaci elektronicznej (tym samym środkiem komunikacji elektronicznej którym złożono reklamację)
elektronicznie	przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl/reklamacja	zgodnie z wnioskiem osoby, która zgłasza reklamację na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem wskazanego środka komunikacji elektronicznej lub w postaci papierowej
telefonicznie	pod numerem: 58 555 5 555 lub 801 107 107	zgodnie z wnioskiem osoby, która zgłasza reklamację na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem wskazanego środka komunikacji elektronicznej lub w postaci papierowej
pisemnie	wysyłając list na adres naszej siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot	na piśmie w postaci papierowej
ustnie	podczas wizyty w jednostce Sopotckiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.	zgodnie z wnioskiem osoby, która zgłasza reklamację na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem wskazanego środka komunikacji elektronicznej lub w postaci papierowej

Osoba składająca reklamację zawsze może wskazać sposób udzielenia odpowiedzi na nią (na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem wskazanego środka komunikacji elektronicznej lub na adres do doręczeń elektronicznych albo w postaci papierowej).

35. Odpowiemy na reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania.
36. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć na reklamację do 30 dni, odpowiedź wysyłamy w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania.
37. O konieczności przedłużenia terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację poinformujemy osobę ją składającą w 30-dniowym terminie.
38. W niestandardowych sprawach osoby uprawnione do złożenia reklamacji mogą zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii. Można się z nim kontaktować przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.

X. CO JESZCZE WARTO WIEDZIEĆ

39. Przystąpienie do Promocji oznacza akceptację tego Regulaminu.
40. Ten Regulamin jest jedynym dokumentem określającym zasady Promocji. Udostępniamy go u naszych agentów ubezpieczeniowych oraz na stronie www.ergohestia.pl.
41. Możemy zmienić ten Regulamin, ale zmiany nie mogą pogorszyć Twojej sytuacji ani naruszyć praw, które już nabyłeś. Nową wersję Regulaminu opublikujemy na stronie www.ergohestia.pl.
42. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosujemy odpowiednie przepisy prawa polskiego oraz Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit.

XI. CO OZNACZAJĄ POJĘCIA, KTÓRYCH UŻYWAMY W REGULAMINIE

43. Pojęcia, których używamy w Regulaminie przyjmują znaczenie, które opisaliśmy w Tabeli 2.

Tabela 2. Słownik pojęć

Pojęcie	Znaczenie
Regulamin	Dokument, w którym opisujemy warunki Promocji „W Duo Benefit inwestujesz więcej niż wpłacasz”
Uczestnik	Osoba, która bierze udział w Promocji (czyli Ty, jeśli spełniasz wszystkie warunki)
Umowa	Umowa ubezpieczenia w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit z dodatkową umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawarta z Nami w Okresie Promocji: 1. Na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo Oszczędnościowy Duo Benefit oraz 2. Ze Składką w wysokości co najmniej 6000 zł rocznie
Okres Promocji	Okres od 13 kwietnia 2026 r. do 31 sierpnia 2026 r.
Składka	Pieniądze, które płacisz z tytułu zawarcia Umowy
Subkonto	Wydzielona część Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa w ramach Twojej Umowy, na którą prześlemy Premię,
Premia	Korzyści o wartości do 15% wartości składki przeznaczonej na ubezpieczenie inwestycyjne, jak od Nas otrzymujesz w związku z Twoim udziałem w Promocji po spełnieniu wszystkich jej warunków, w postaci wpłat dodatkowych na Subkonto, za które nabywamy dla Ciebie dodatkowe jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zgodnie ze wskazaną przez Ciebie w Umowie alokacją dla Subkonta
my/ERGO Hestia/ Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.	Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna; czyli Organizator Promocji. Podstawowe informacje o nas: 1) jesteśmy zarejestrowani przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000024807; 2) nasza siedziba mieści się w Sopocie przy ul. Hestii 1, kod pocztowy 81-731, 3) mamy kapitał zakładowy w wysokości 64 000 000 zł, który został opłacony w całości, 4) posługujemy się numerem NIP 585-12-45-589, 5) jesteśmy dużym przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.